

И. А. Кузнецова

СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ И ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН

ПРАКТИЧЕСКОЕ
ПОСОБИЕ



WIKKNIG.COM

Инна Кузнецова

**Страхование жизни
и имущества граждан**

«Научная книга»

Кузнецова И. А.

Страхование жизни и имущества граждан / И. А. Кузнецова —
«Научная книга»,

Рынок страховых услуг очень разнообразен. Страховку на сегодняшний день можно оформить практически на все! Многочисленная реклама различных страховых компаний, разнообразие предлагаемых видов услуг, тарифов и прочих заманчивых предложений могут сбить с толку даже искушенного потребителя. Предлагаемое пособие создано во избежание риска потерь Вашего времени, а самое главное – Ваших денежных средств. Пособие предназначено для широкого круга читателей.

© Кузнецова И. А.

© Научная книга

Содержание

Глава 1. Общие положения о страховании	5
§ 1. Понятие и значение страхования	5
Конец ознакомительного фрагмента.	17

И.А. Кузнецова

Страхование жизни и имущества граждан. Практическое пособие

Глава 1. Общие положения о страховании

§ 1. Понятие и значение страхования

В жизни человека очень часто случаются события, не зависящие от него, не подлежащие контролю. Будь это стихийное бедствие, чрезвычайное происшествие, пожар, неожиданно обнаружившееся заболевание или внезапная смерть. Именно для этого у общества и каждого гражданина в отдельности должны быть ресурсы для немедленного восстановления понесенных потерь, повреждений, а также нормального течения жизненных процессов. Достаточно большая группа людей постоянно находится в зоне повышенного риска. Это и пожарные, и работники охранных служб, и спасатели, и инкассаторы, и представители целого ряда других профессий. При приеме на работу на названные должности или при поступлении на службу соответствующие министерства, ведомства и иные организации принимают на себя обязательства по страхованию жизни и здоровья указанных лиц на случай смерти или стойкой утраты трудоспособности. Некоторые граждане перед приближением старости и пенсии хотят обеспечить себе материальную поддержку. Для этого граждане прибегают к помощи специализированных организаций. Подобные организации принимают от граждан определенные взносы, а взамен гарантируют денежные выплаты при наступлении определенных событий. На практике выплаты специализированных организаций значительно превышают взносы граждан.

Во всех перечисленных выше случаях речь идет о страховании. А специализированные организации – это страховщики. Между гражданами и страховыми организациями заключаются договоры страхования, на основании которых и осуществляются выплаты и взносы.

В Российской Федерации страхование регулируется нормами гражданского права, а в частности Гражданским кодексом Российской Федерации (ГК РФ), федеральными законами, указами, инструкциями и приказами.

По общему правилу нормы страхования, содержащиеся в подзаконных актах, не должны противоречить нормам ГК РФ. Одним из исключений являются нормы о специальных видах страхования, которые могут не соответствовать нормам ГК РФ.

Важно отметить, что законодательство о страховании может быть только федеральным. Субъекты РФ и муниципальные образования вправе принимать только те нормативные акты, которые содержат организационные нормы, связанные со страхованием.

Как справедливо отмечает В. К. Райхер, раскрывая особое значение страхования для общества, существует два способа борьбы со стихийными бедствиями. Один из них направлен на то, чтобы предупреждать стихийные бедствия, не допускать самого возникновения их;¹ автор относит это к превентивным (предупредительным) мероприятиям. Но когда стихийное бедствие уже произошло, необходимо иметь средства для возможности скорейшей ликвидации, уменьшения его вредности. Данная борьба является репрессивной. Но помимо средств борьбы со стихийными бедствиями, необходимо восстановление причиненных этим бедствием потерь, для чего должны иметься в наличии соответствующие ресурсы.

¹ Райхер В.К. Государственное страхование в СССР. М.: Госфиниздат. 1938. С. 5–6.

Именно такие материальные или денежные ресурсы именуются страховыми фондами. Способы образования данных фондов различны. Существуют три основные формы организации страхового фонда:

1) централизованные резервные или страховые фонды: образуются за счет государственных средств;

2) образование фонда в результате самострахования: индивидуальный предприниматель, организация образуют из своих средств индивидуальные страховые фонды;

3) страхование в собственном смысле: данный термин предполагает образование страхового фонда за счет взносов, производимых индивидуальными предпринимателями, отдельными предприятиями, юридическими и физическими лицами на нахождение этого фонда у страховой организации, которая в результате возникновения страхового случая возмещает страховые суммы.

Страхование в собственном смысле может осуществляться либо в форме взаимного страхования, т. е. образования фонда несколькими лицами посредством своих взносов, из которых они получают возмещения, либо в форме коммерческого страхования путем заключения договора с компанией-страховщиком.

Страховой фонд может быть сформирован как в денежной, так и в натуральной форме, но чаще всего при страховании в собственном смысле фонд формируется из денежных средств, а отношения по его формированию и последующей выдаче из него средств принимают форму денежных обязательств.²

В юриспруденции принято считать, что начало страховому делу было положено еще в XVII в. В кофейне Эдварда Ллойда собрались купцы, которые владели кораблями и понесли многочисленные убытки вследствие ушедших в плавание и не вернувшихся кораблей. Тогда они решили создать общий фонд, куда бы каждый купец вносил определенные суммы. А в дальнейшем из этого фонда оказывалась помощь купцам, которые понесли убытки и потеряли свои корабли. Таким образом и зародилось страхование в настоящем понимании.

Важно отметить, что роль страхования не исчерпывается одним только фактом материального и имущественного обеспечения в предусмотренных случаях. Устраняя момент риска, страхование дает возможность физическому или юридическому лицу действовать с еще большей уверенностью, дает определенный стимул и способствует развитию производительных сил.

Но нельзя не сказать, что в основном страхователи стремятся к получению денежной компенсации за нанесенные им убытки, причем размер компенсации должен покрывать расходы и превышать размер страхового взноса. Страховая выплата часто выступает для страхователя единственным спасением и выходом из сложившейся ситуации. Но страхование также может выступать как определенный способ получения частичной прибыли, например накопительное страхование.

Страховщиком же преследуется цель извлечения прибыли, так как страхование для него – вид предпринимательской деятельности, который является таковым, потому что не по каждому договору страхования наступает страховой случай, а страховые премии начисляются по каждому договору, что позволяет создать определенный фонд для страховых выплат.

Наступление страховых случаев имеет вероятностный характер. Вероятность складывается из анализа определенных событий и играет большую роль при вычислении величины страховой премии.

Использование механизмов перестрахования и сострахования позволяет страховщику избежать части риска, возложенного на него, путем распределения его на вступивших в отношения сострахователей или перестрахователей. Благодаря этому в несении тягот относительно

² См.: Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования. М.: АН СССР. 1947.

конкретного страхового случая принимают участие и все остальные участники гражданского оборота, втянутые в оказание страховых услуг.

Анализируя вышесказанное и опираясь на иные источники, можно выделить ряд характерных черт страхования.

1. Вероятностный характер отношений, непостоянство. Вероятность означает возможность наступления страхового случая. Страховой случай может как наступить в период действия договора, так и не наступить. Также заранее невозможно предусмотреть время наступления страхового случая, его причину и размер причиненных убытков. Невозможно заранее определить как страховщика, так и страхователя, вступающих в страховые правоотношения, так как страхователь вправе обратиться в любую страховую компанию по собственному желанию, а страховщик – отказать в страховании на основаниях, предусмотренных законодательством.

2. Возвратность денежных средств. Страховые взносы, вносимые в фонд страхования, подлежат выплате самим же страхователям в результате наступления страхового случая. Размер страхового возмещения зависит от страховых взносов и размера причиненных убытков, наступивших в результате страхового случая.

Таким образом, страхование способствует технологическому, экономическому развитию, стабильности в социальной обстановке, так как уменьшается зависимость материального и имущественного положения от всякого рода случаев, делает социально-экономическое положение устойчивым.

Из вышесказанного можно сделать вывод о том, что страхование – это вид общественно полезной деятельности, при которой граждане и организации заранее страхуют себя от материальных и личных нематериальных неблагоприятных последствий путем внесения денежных средств в основной фонд организации-страховщика, оказывающей услуги страхового характера и при наступлении предусмотренных страховых случаев выплачивающей обусловленные денежные средства из фонда страхователю или иному лицу.

1.1. Страховые правоотношения. Участники страховых правоотношений

Страховые отношения представляют собой вид гражданско-правовых обязательств.

В силу страхового обязательства одна сторона – страхователь – обязуется вносить в фонд другой стороны – страховщика – установленные платежи – страховые премии, страховые взносы; а страховщик обязуется при наступлении страхового случая – предусмотренного события – выплатить страховое возмещение (при имущественном страховании), страховую сумму (при личном страховании).

Содержанием страховых отношений являются права и обязанности их участников, а их объектом – то, на что направлены, что регулируют эти права и обязанности.

Любое правоотношение не будет являться таковым, если у него не будет участников. Прежде всего основными участниками страховых правоотношений являются страховщик и страхователь.

Страховщик – лицо, принявшее на себя обязанность уплатить при наступлении страхового случая страховое возмещение по имущественному страхованию или страховую сумму – по личному страхованию. Согласно ст. 938 ГК РФ и ст. 6 Закона РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страховщиками могут быть только юридические лица. Законодательством не ограничена организационно-правовая форма данного юридического лица. Но следует учитывать тот факт, что заключение страховщиком договоров страхования является для страховщика предпринимательской деятельностью, поэтому заключающие такие договоры страховщики должны признаваться коммерческими организациями и могут создаваться только в организационно-правовых формах,

предусмотренных п. 3 ст. 50 ГК РФ. Но не все страховщики выступают в качестве предпринимателей, например общества взаимного страхования в части их деятельности по взаимному страхованию имущественных интересов своих членов признаются ст. 968 ГК РФ некоммерческими организациями. Следовательно, они могут создаваться лишь в предусмотренной для некоммерческих организаций организационно-правовой форме. Наиболее подходящей для этого является потребительский кооператив, что не исключает законности использования и иных форм.

Страховая деятельность подлежит обязательному лицензированию. Лицензия выдается на осуществление добровольного, обязательного, имущественного страхования, а также перестрахования, если предметом деятельности является исключительно перестрахование. В лицензии обязательно указываются конкретные виды страхования, которые страховщик вправе осуществлять. Правила получения лицензии предусмотрены ст. 32 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Страховщик занимает особое место в страховых правоотношениях, так как именно с его действиями связано достижение основной цели по выплатам в случае наступления определенного страхового случая. Поскольку все обязанности страховщика сводятся к выплате денежных средств, законодатель уделяет большое внимание гарантиям получения данных сумм от страховщика. Для осуществления обозначенных гарантий законодателем предусмотрены жесткие требования к страховщику. Учитывая сказанное по организационно-правовой форме и лицензированию лица, можно выделить еще определенный перечень требований, предъявляемых к страховщику:

- Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» установлены ограничения на занятие определенными видами деятельности юридическими лицами, выступающими в качестве страховщиков. Страховщик не имеет права заниматься производственной, торговой и банковской деятельностью. Данные рамки установлены с целью защиты интересов страхователей, так как предпринимательская деятельность подвержена риску;

- гл. III названного Закона закрепляет обязанность по обеспечению финансовой устойчивости страховщиков и меры по контролю за их соблюдением. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» устанавливает минимальный размер уставного капитала страховщиков и одновременно обязывает создавать из полученных страховых взносов резервные фонды, которые необходимы для предстоящих выплат по принятым на себя страховым обязательствам;

- рассматриваемый Закон устанавливает определенные ограничения при создании иностранными юридическими лицами и иностранными гражданами страховых организаций на территории РФ, т. е. запрещает таким организациям осуществлять определенные виды страхования: страхование жизни, имущественное страхование, – связанные с выполнением поставок или работ для государственных нужд; страхование имущественных интересов государства и муниципальных организаций;

- законодательными актами устанавливаются определенные ограничения для российских страховых компаний. Порядок наложения ареста на ценные бумаги предусматривает в данных случаях договор имущественного страхования. Перечень страховых организаций, которые могут заключать данный договор, устанавливается Министерством юстиции РФ;

- законодательством установлены специальные правила банкротства страховых компаний, которые максимально обеспечивают интересы страхователей, Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» предусматривает приоритетное удовлетворение требований страхователей с установлением внутренней очередности удовлетворения требований. По одному и тому же договору страхования в качестве страховщика могут выступать несколько страховых организаций. Применение множественности лиц в страховом обязательстве называется сострахованием, данный термин установлен ст. 953 ГК РФ, ст.

12 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Права и обязанности состраховщиков по обязательствам являются солидарными, если доля каждого из них по обязательству не закреплена в договоре.

Страхователь – это субъект страхового правоотношения, обязанный вносить страховые взносы (страховые премии) в страховой фонд. Хотя в консенсуальном договоре страхования обязанность по уплате страховой премии может быть возложена на третье лицо – выгодоприобретателя. Статья 5 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» говорит, что страхователем является то лицо, которое заключило со страховщиком договор страхования или является страхователем в силу закона. Страхователем может быть любое юридическое или дееспособное физическое лицо.

Страхователи вступают в договор страхования добровольно по своему волеизъявлению. За исключением случаев обязательного страхования, при котором участие в договоре лица в соответствующем качестве становится обязательным. Существуют определенные ограничения в отношении страхователей в отдельных видах страхования. Например, страхователем в договоре имущественного страхования может выступать только то лицо, которому имущество принадлежит на праве собственности, оперативного управления, хозяйственного ведения, либо лицо, которое осуществляет владение и пользование этим имуществом в силу договора аренды, найма, безвозмездного пользования, доверительного управления. В договорах страхования ответственности страхователями выступают лица, чья ответственность является предметом страхования.

Наравне с российскими гражданами страхователями могут выступать и иностранные граждане, лица без гражданства и иностранные юридические лица, данное страховое право предусмотрено ст. 34 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Выгодоприобретатель – лицо, в пользу которого страхователь заключает договор страхования, например договор в пользу третьего лица (ст. 430 ГК РФ). Выгодоприобретатель вступает в договор страхования только при наличии его согласия на это. Если выгодоприобретатель выражает свое согласие на приобретение вытекающих из договора прав, он автоматически становится субъектом, связанным обязательствами.

Согласие пользоваться своим правом выгодоприобретатель может выразить своим заявлением. Например, выгодоприобретатель может внести очередной страховой взнос или обратиться к страхователю с требованием о страховой выплате.

Являясь участником правоотношения, выгодоприобретатель не участвует в заключении договора страхования, из которого возникает его право. Но несмотря на это, ст. 430 ГК РФ закрепляет не только его права, но и возлагает на него определенные обязанности. Согласно ст. 939 ГК РФ страховщик вправе потребовать от выгодоприобретателя исполнения предусмотренных договором страхования и не исполненных страхователем обязанностей при предъявлении выгодоприобретателем требований о выплатах страхового возмещения или страховой суммы. Санкцией за неисполнение обязательств будет являться риск последствий такого неисполнения – выгодоприобретатель может не получить страховое возмещение или получить его в меньшем размере. Другой ответственности, кроме обязанности возместить убытки, законом не предусмотрено.

Выгодоприобретателями не могут быть образования, прекратившие свое существование в качестве юридического лица к моменту назначения их выгодоприобретателем. Также не может считаться выгодоприобретателем и физическое лицо, которое к моменту заключения договора уже не находится в живых. По договору имущественного страхования выгодоприобретателем может быть только то лицо, которое имеет интерес к сохранению застрахованной вещи. В договоре страхования риска ответственности в роли выгодоприобретателя может выступать только тот, перед кем по условиям указанного договора должен нести ответственность страхователь (ст. 932 ГК РФ).

Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил страховщику требование о страховании или о страховой выплате.

Застрахованное лицо – это физическое лицо, жизнь или здоровье которого застрахованы по договору личного страхования или страхования ответственности (п. 1 ст. 934 и п. 1 ст. 955 ГК РФ). Иногда застрахованным лицом называют также лицо, ответственность которого застрахована в порядке страхования гражданской ответственности за причинение вреда.

Застрахованное лицо всегда имеет страховой интерес, в его роли могут выступать как страхователь, так и выгодоприобретатель, тогда застрахованное лицо несет права и обязанности страхователя (выгодоприобретателя) и специально не выделяется. Если личность страхователя и застрахованного лица не совпадает, то договор личного страхования может быть заключен только с согласия застрахованного лица (п. 2 ст. 955 ГК РФ). Застрахованное лицо, если им не является страхователь, может быть заменено страхователем. Так как данная замена связана с изменением договора и определенным риском для страховщика, страховщик должен быть извещен о смене застрахованного лица, и страхователь должен получить согласие страховщика. Поскольку данными изменениями могут быть задеты интересы и ранее застрахованного лица, то также требуется его согласие. При изменении застрахованного лица необходимо получить письменное согласие на такое назначение (см. п. 2 ст. 955 ГК РФ). Несоблюдение данных требований ведет к недействительности данного договора и не влечет никаких последствий: это говорит о том, что договор личного страхования будет продолжаться в том виде, в котором он был заключен.

Общество взаимного страхования – это организация, объединяющая средства граждан и юридических лиц, желающих на взаимной основе застраховать свое имущество или иные имущественные интересы (п. 1 ст. 968 ГК РФ).

На взаимной основе может осуществляться страхование:

- 1) риска утраты, недостачи или повреждения имущества;
- 2) риска ответственности по обязательствам, возникшим вследствие причинения вреда жизни, здоровью и имуществу других лиц;
- 3) риска ответственности по договорам своих членов с другими лицами;
- 4) предпринимательского риска.

На взаимной основе может осуществляться только добровольное имущественное страхование. Общества взаимного страхования осуществляют страхование своих членов, что предусмотрено п. 2 ст. 968 ГК РФ. Взаимность страхования состоит в том, что страховые премии собираются у определенного круга лиц, являющихся членами общества, и расходуются на выплаты этим же лицам. Основанием возникновения обязательств по договору страхования является сам факт вступления в общество, если учредительными документами не предусмотрено иное, например заключения договора страхования. К отношениям между обществом и его членами применяются общие правила договора страхования, если иное не предусмотрено законом и учредительными документами или установленными обществом правилами страхования (п. 3 ст. 968 ГК РФ).

Данные общества являются некоммерческими организациями и могут быть образованы в форме любой некоммерческой организации, основанной на членстве. Данные общества, действующие на некоммерческой основе, подлежат обязательной постановке на учет в Департаменте страхового надзора Министерства финансов РФ.

Осуществление обязательного страхования путем взаимного страхования допускается в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 29 ноября 2007 г. № 286-ФЗ «О взаимном страховании» (п. 4 ст. 968 ГК РФ).

Страховые агенты – постоянно проживающие на территории Российской Федерации и осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора физиче-

ские лица или российские юридические лица. Они представляют страховщика в отношениях со страхователем и действуют от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

Для страховых агентов, как и для страховых брокеров, законодательство устанавливает ограничение по осуществлению страховой деятельности (заключению договоров страхования) с иностранными лицами. Для заключения договоров перестрахования с иностранными страховыми организациями страховщики вправе заключать договоры с иностранными страховыми брокерами.

Страховые брокеры – постоянно проживающие на территории Российской Федерации и зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица или российские юридические лица. Страховые брокеры действуют в интересах страхователя (перестрахователя) или страховщика (перестраховщика) и осуществляют деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования (перестрахования) между страховщиком (перестраховщиком) и страхователем (перестрахователем), а также с исполнением указанных договоров (далее – оказание услуг страхового брокера). При оказании услуг, связанных с заключением указанных договоров, страховой брокер не вправе одновременно действовать в интересах страхователя и страховщика.

Страховые брокеры вправе осуществлять иную не запрещенную законом деятельность, связанную со страхованием, за исключением деятельности в качестве страхового агента, страховщика, перестраховщика.

Страховые брокеры не вправе осуществлять деятельность, не связанную со страхованием.

Страховые актуарии – физические лица, постоянно проживающие на территории Российской Федерации, имеющие квалификационный аттестат и осуществляющие на основании трудового договора или гражданско-правового договора со страховщиком деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных проектов с использованием актуарных расчетов (ст. 8.1 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»). Деятельность страховых актуариев подлежит аттестации. Страховой актуарий должен иметь высшее математическое (техническое) или экономическое образование, подтвержденное документом о высшем математическом (техническом) или экономическом образовании, признаваемым в Российской Федерации, а также квалификационный аттестат, подтверждающий знания в области актуарных расчетов.

Страховщики по итогам каждого финансового года обязаны проводить актуарную оценку принятых страховых обязательств (страховых резервов). Результаты актуарной оценки должны отражаться в соответствующем заключении, представляемом в орган страхового надзора в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере страховой деятельности.

Федеральный орган исполнительной власти, к компетенции которого относится осуществление функций по контролю и надзору в сфере страховой деятельности (органы страхового надзора)

Федеральная служба страхового надзора является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела). Федеральная служба страхового надзора находится в ведении Министерства финансов Российской Федерации.

Федеральная служба страхового надзора осуществляет свою деятельность непосредственно и через свои территориальные органы во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской

Федерации, органами местного самоуправления, общественными объединениями и иными организациями (раздел 1 Положения о Федеральной службе страхового надзора (утв. постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 330)).

1.2. Основные страховые понятия

Отношения по страхованию представляю собой сложную конструкцию, состоящую из большого числа элементов. Для части из них законодатель использует определенные термины.

Страховой риск – это предполагаемое событие, на случай наступления которого производится страхование (п. 1. ст. 9 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).

Названное понятие обладает двумя неизменными признаками: вероятность и случайность его наступления.

Поскольку риск – только предполагаемое событие, он может иметь различные степени вероятности наступления и влечь за собой различные по размеру убытки. В период действия страхования риск может изменяться в сторону как уменьшения, так и увеличения (ст. 959 ГК РФ).

Случайность соотносится с понятием вероятности и определяется как неинформированность, событие, о котором мы не имеем достаточно полного знания.

При отсутствии случайности и вероятности отношения страхования по общему правилу возникнуть не могут.

Случайность и вероятность имеют свое количественное выражение. Эквивалентом стоимости услуг, состоящих в принятии страховщиком на себя обязательств по страховому случаю, служит максимальная сумма, которая может быть выплачена страховщиком, умноженная на вероятность наступления страхового случая. Поэтому, решая вопрос о заключении договора страхования, страховщик должен обладать сведениями, которые бы могли иметь существенное значение для установления вероятности наступления страхового случая, с одной стороны, и размера возмещения убытков, с другой. Такие сведения должен сообщить страховщику страхователь. Оценка правового риска является правом страховщика (ст. 945 ГК РФ). При оценке размера страхового риска в договорах страхования имущества основную роль играет определение его стоимости, так как от нее в большей степени зависит размер возможных убытков страхователя при наступлении страхового случая, а значит, тем самым – обязанность, которую придется исполнить страховщику. В договоре же личного страхования обычно предусматривается выплата строго определенной суммы. При личном страховании решающее значение имеет фактическое состояние здоровья страхователя или иного названного в договоре страхования лица.

Риск, свойственный соответствующим видам страхования, определяется в законах, подзаконных актах либо стандартных правилах страхования.

Страховой случай – фактически наступившее событие, которое предусмотрено законом или договором страхования и влечет возникновение обязанности страховщика произвести страховую выплату (п. 2 ст. 9 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»). Страховым случаем признается лишь такое событие, которое в момент возникновения страховых правоотношений либо еще не произошло, либо произошло, но страхователю об этом было неизвестно и не могло быть известно, это имеет место при личном страховании на случай смерти.

Понятие страхового случая тесно соприкасается с понятием страхового риска. Страховой риск – это риск предположительно предвидимый, но еще не наступивший, а в некоторых случаях, если это предусмотрено договором, – уже наступивший, но не известный страхова-

телю. Страховой случай же – это реализованный в действительности, осуществившийся страховой риск.

Страхователь и выгодоприобретатель, которым стало известно о наступлении страхового случая, обязаны сообщить об этом страховщику. Неисполнение данной обязанности влечет за собой право страховщика отказаться от выплаты страхового возмещения или страховой суммы, если не будет доказано, что страховщик сам несвоевременно узнал о наступлении страхового случая, или несообщение данной информации страховщику не может сказаться на размере страхового возмещения или страховой суммы. Например, страховщик был своевременно уведомлен о наступлении страхового случая, но даже в этом случае он бы не смог принять меры для уменьшения ущерба и соответственно – размера страховой выплаты.

При имущественном страховании на страхователе лежит обязанность принять доступные меры для уменьшения размеров убытков, а произведенные при этом расходы страховщик обязан возместить. Если страхователем не будет исполнено данное обязательство, страховщик в соответствии со ст. 962 ГК РФ освобождается от возмещения убытков.

Страхователь, выгодоприобретатель или застрахованное лицо в соответствии со ст. 963 ГК РФ несут ответственность за свои действия, которые привели к наступлению страхового случая, если они были совершены ими умышленно. Ответственность наступает в форме отказа в выплате страхового возмещения и возложения понесенных указанными лицами убытков на них самих.

Грубая неосторожность страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица является основанием для освобождения страховщика от обязанности выплатить страховое возмещение лишь в случаях, прямо указанных в федеральном законе. В действующем законодательстве только ст. 265 Кодекса торгового мореплавания Российской Федерации от 30 апреля 1999 г. № 81-ФЗ (КТМ РФ) установлено, что страховщик не отвечает за убытки, происшедшие вследствие умысла или грубой неосторожности страхователя и выгодоприобретателя.

Страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения по договору страхования гражданской ответственности за причинение вреда жизни или здоровью, если вред причинен по вине ответственного за него лица (п. 2 ст. 963 ГК РФ).

Также страховщик не освобождается от выплаты страховой суммы, которая по договору личного страхования подлежит выплате в случае смерти застрахованного лица, если его смерть наступила вследствие самоубийства и к этому времени договор страхования действовал уже не менее двух лет (п. 3 ст. 963 ГК РФ). Законодательством предусмотрены дополнительные случаи защиты интересов страховщика в результате наступления страховых случаев массового значения. Страховщик освобождается от выплаты страховых сумм и страховых возмещений, если иное не предусмотрено законом и договорами, когда страховой случай наступил вследствие: воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения; военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий; гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок (п. 1 ст. 964 ГК РФ).

Если договором имущественного страхования не предусмотрено иное, страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов (п. 2 ст. 964 ГК РФ).

Бремя доказывания факта наступления страхового случая, как и размер ущерба страхового интереса, лежит на страхователе или выгодоприобретателе, заявившем требования о выплате страховых возмещений, страховых сумм, что предусмотрено общими правилами гражданского и административного процессуального кодекса.

Страховая премия – плата за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку,

договором могут быть определены последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов.

Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения по договору имущественного страхования или страховой суммы по договору личного страхования зачесть сумму просроченного страхового взноса (ст. 954 ГК РФ).

В свою же очередь К. Д. Кавелин усматривал весь смысл страхования в том, что собственник обеспечивает свое имущество, недвижимое и движимое, от различных случайностей посредством периодического платежа известной суммы денег, которая называется премией.³

В соответствии со ст. 954 ГК РФ законом могут быть предусмотрены случаи, когда размер страховой премии должен определяться в соответствии с тарифом, установленным и урегулированным уполномоченными государственными органами. Конкретный размер страховой премии устанавливается все же в договоре по согласованию сторон, и лишь в отдельных случаях величина премии утверждается и регулируется.

Договор страхования начинает течь с момента внесения страховой премии, если иное не предусмотрено договором (ст. 957 ГК РФ). Страховые премии – основной источник образования страховых фондов.

Страховой взнос – часть страховой премии, если она подлежит уплате в рассрочку. Реальный договор страхования вступает в силу при уплате единовременной страховой премии или первого ее взноса, если договором страхования не предусмотрено иное (п. 1 ст. 957 ГК РФ). Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, договором же могут быть определены последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов (п. 3 ст. 954 ГК РФ). К таким последствиям могут относиться как меры ответственности в виде выплаты неустойки, так и иные меры, например освобождение страховщика от страховых выплат.

Страховой тариф – ставка, взимаемая страховщиком с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, которая используется для расчета размера страховой премии (п. 2 ст. 954 ГК РФ). При расчете страхового тарифа определяющей выступает вероятность наступления страхового случая. Помимо основного тарифа, используются и поправочные коэффициенты. Страховщики разрабатывают и используют страховые тарифы самостоятельно за исключением предусмотренных законом случаев, когда страховой тариф устанавливается органами государственной власти.

Страховой интерес – заинтересованность двух сторон в совершении договора страхования. Интересом в совершении договора страхования должны обладать обе стороны. При этом страховщик заинтересован в получении страховой премии. Он обладает предпринимательским интересом – получения прибыли от оказания услуг. Страхователь же имеет в чистом виде страховой интерес, выражающийся: в договоре имущественного страхования, возмещении убытков в результате наступления страхового случая; в личном страховании страховой интерес выражается в том, чтобы обезопасить себя от материальных затрат при наступлении страхового случая.

Пунктом 1 ст. 928 ГК РФ установлено, что страховой интерес должен быть законным. Не допускается страхование противоправных интересов. Следует отметить, что согласно ст. 928 ГК РФ **не допускается страхование:**

1) убытков от участия в играх, лотереях, пари (п. 2 ст. 928 ГК РФ). Разрешение такого страхования противоречило бы ст. 1062 ГК РФ, которая лишает судебной защиты требования, вытекающие из игр или пари, кроме случаев, предусмотренных в законе;

³ Кавелин К.Д. Права и обязанности по имуществам и обязательствам в применении к русскому законодательству. Опыт систематического обозрения. СПб.: Тип. М.М. Стасюлевича. 1879. С. 201.

2) расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников.

Условия договора, противоречащие указанным правилам, изначально считаются ничтожными, хотя при определенных условиях сделки могут быть и не признаны недействительными.

В имущественном страховании страховой интерес определяется в своем наличии и размере и входит в само содержание страхового обязательства как его основа.

Дело в том, что для наличия страхового интереса недостаточно одной только субъективной заинтересованности, простого желания сохранить имущество или невозникновения убытков, необходимо, чтобы лицо, в пользу которого осуществляется страхование, имело права на это имущество и несло определенные обязанности. Этот же принцип лежит в договоре страхования гражданской ответственности. Страховой интерес – это интерес в сохранении имущества, основанный на законе, ином правовом акте или договоре.

В личном страховании страховой интерес сохраняет свое значение как подлинное основание страховой сделки и страхового обязательства.

Страховая сумма – сумма, которую при наступлении страхового случая по договору личного страхования страховщик обязуется выплатить страхователю. По договору имущественного страхования данная выплата называется страховым возмещением. Право и размер страхового возмещения напрямую зависит от наличия и размера страхового интереса в соответствии с условиями договора страхования и на основании заявления страхователя. Подача страхователем заявления о наступлении страхового случая является основным способом извещения страховщика. Однако страховщик может быть извещен о страховом случае и без участия страхователя. В таком случае он может начислить страховую выплату самостоятельно. Выплата, как правило, производится в денежной форме, хотя законодательством и договором страхования могут быть предусмотрены выплаты и в натуральной форме. Например, при медицинском страховании выплата производится путем оказания застрахованному лицу медицинских услуг в количестве и ассортименте, предусмотренном законодательством и договором страхования.

Срок страховой выплаты определяется договором страхования, а при отсутствии в нем каких-либо указаний о сроках – по правилам ст. 314 ГК РФ: срок не начинает течь до тех пор, пока страхователь не обратится за выплатой.

Страховая сумма определяется договором страхования. При заключении договора личного страхования, страхования предпринимательского риска или при добровольном страховании гражданской ответственности размер страховой суммы никак не ограничивается и зависит от усмотрения сторон. Это объясняется тем, что размер ответственности, как и предпринимательского риска, трудно предвидеть.

Страховой полис – это исходящий от страховщика документ, подтверждающий факт заключения договора страхования. В понятие страхового полиса также включаются свидетельство, сертификат и квитанция. Данный полис должен быть подписан страховщиком. Перечень обязательных реквизитов полиса в настоящее время законом не установлен. На практике в страховой полис включаются сведения о фамилии, имени, отчестве и месте жительства страховщика, сведения о страхователе (наименование, место расположения), о выгодоприобретателе, о застрахованном лице. Также включаются сведения о страховом интересе, страховых рисках, размере страховой суммы, сроке действия договора. В качестве приложения к полису могут приводиться правила страхования. Полис может быть разовым и генеральным. При помощи разового полиса оформляются простые операции по страхованию, например одного предмета.

Генеральный полис распространяется на страхование однородных операций по страхованию имущества.

Страховой полис должен содержать все существенные условия договора страхования и, как правило, быть изготовлен типографским способом и иметь определенные степени защиты (ст. 942 ГК РФ).

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.